

## **Протокол № 38**

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации  
«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего  
предпринимательства Оренбургской области»  
от «02» сентября 2022 года

**Место проведения заседания:** г. Оренбург, Шарлыкское шоссе, д.1/2, помещение 8, центр «Мой бизнес».

**Время проведения заседания:** 1 час 00 минут.

**Начало заседания:** 10 ч. 00 мин.

**Окончание заседания:** 11 ч. 00 мин.

**Всего членов Наблюдательного совета:** 5 человек.

**Присутствуют:** Литвинова Г.В., Ковалева О.В., Гаврис Т.А., Ушаков А.В., Авдеев О.Н., (100%).

**Приглашен:** директор некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» Куприянова А.Ш.

### **Повестка дня:**

1. Об избрании председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета.
2. Об изменении установленного операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на 2022 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
3. Об установлении общего операционного лимита условных обязательств на 2022 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
4. Об установлении лимита условных обязательств на Банк / Финансовую организацию – участника Программы на 2022 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».

**По первому вопросу слушали** члена Наблюдательного совета некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее – Фонд) Авдеева О.Н., который предложил следующие кандидатуры для избрания их в качестве председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета: Председатель – Литвинова Г.В, Секретарь – Гаврис Т.А.

(Проводится обсуждение).

**Внесено предложение** – Избрать председателем заседания Наблюдательного совета

Литвинову Галину Вячеславовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Гаврис Татьяну Алексеевну.

**Голосовали:** «за» – 5 человек, «против» – нет, «воздержался» – нет.

**Решили:** Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Гаврис Татьяну Алексеевну.

**По второму вопросу слушали** директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.8.6 Порядка расчета лимитов поручительств и определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (в новой редакции) (далее – Порядок), в связи с изменением базы расчета, необходимо пересчитать на 2022 год операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год, который рассчитывается с учетом требований п.8.3. Порядка по формуле:

$$Л = \text{максимум} \left( \frac{Д + \Delta К - В}{П}; 0 \right),$$

где:

Л - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

Д - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Фонда и доход от предоставления поручительств за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях;

$\Delta К$  - прирост капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам согласно нормативным документам Фонда в рублях;

В - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам за весь оставшийся срок существования таких поручительств в рублях;

П - прогнозный уровень ожидаемых потерь (в процентах) по представленным за следующий год поручительствам за весь срок существования таких поручительств.

Таким образом, операционный лимит Фонда на вновь принятые условные обязательства на 2022 год устанавливается:

$$\frac{28\,064\,522,86 (10\,323\,910,46 + 47\,162\,210,04 - 19\,324\,127,64 - 10\,097\,470,00) + 17\,874\,868,51 - 8\,500\,000}{4\,\%},$$

$$= 935\,984\,784,25 \text{ руб.},$$

где: 10 323 910,46 руб. - планируемый на текущий год доход от предоставления поручительств;

47 162 210,04 руб. - планируемый на текущий год доход от размещения временно

свободных средств Фонда;

19 324 127,64 руб. - операционные расходы;

10 097 470,00 руб. – налоговые платежи;

17 874 868,51 руб. - прирост капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам;

8 500 000,00 – ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам;

4% - прогнозный уровень ожидаемых потерь (оценочно) в процентах.

**Внесено предложение:** Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2022 год в размере 935 984 784,25 (Девятьсот тридцать пять миллионов девятьсот восемьдесят четыре тысячи семьсот восемьдесят четыре) рубля 25 копеек.

**Голосовали:** «за» – 5 человек, «против» – нет, «воздержался» – нет.

**Решили:** Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2022 год в размере 935 984 784,25 (Девятьсот тридцать пять миллионов девятьсот восемьдесят четыре тысячи семьсот восемьдесят четыре) рубля 25 копеек.

**По третьему вопросу слушали** директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить общий операционный лимит условных обязательств, который определяется как сумма действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на 2022 год:

портфель действующих поручительств на 01.09.2022 г. – 1 033 270 966,65 руб.

операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2022 год – 935 984 784,25 руб.

общий операционный лимит условных обязательств – 1 969 255 750,90 руб. (1 033 270 966,65 руб.+ 935 984 784,25 руб.).

**Внесено предложение:** Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2022 год в размере 1 969 255 750,90 (Один миллиард девятьсот шестьдесят девять миллионов двести пятьдесят пять тысяч семьсот пятьдесят) рублей 90 копеек.

**Голосовали:** «за» – 5 человек, «против» – нет, «воздержался» – нет.

**Решили:** Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2022 год в размере 1 969 255 750,90 (Один миллиард девятьсот шестьдесят девять миллионов двести пятьдесят пять тысяч семьсот пятьдесят) рублей 90 копеек.

**По четвертому вопросу слушали** директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить лимит условных обязательств на Банк / Финансовую организацию – участника Программы на 2022 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего



предпринимательства Оренбургской области» (далее Программа) на 2022 год. Предложил установить лимиты согласно Таблице № 1.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию - участники Программы по состоянию на 01.09.2022 года:

| № п/п         | Наименование банка                                                                            | Портфель действующих поручительств на 01.09.2022 | Лимит условных обязательств на Банки-участники Программы на 01.09.2022 | Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков-участников Программы | Удельный вес |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1             | ПАО «Промсвязьбанк»                                                                           | 1 435 000,00                                     | 34 532 500,00                                                          | 35 967 500,00                                                                        | 1,83         |
| 2             | АКБ «Форштадт» (АО)                                                                           | 50 750 000,00                                    | 40 250 000,00                                                          | 91 000 000,00                                                                        | 4,62         |
| 3             | ПАО Сбербанк                                                                                  | 483 762 014,50                                   | 303 940 285,86                                                         | 787 702 300,36                                                                       | 40           |
| 4             | АО «Россельхозбанк»                                                                           | 0,00                                             | 50 000 000,00                                                          | 50 000 000,00                                                                        | 2,54         |
| 5             | АО «БАНК ОРЕНБУРГ»                                                                            | 175 954 901,30                                   | 75 020 230,74                                                          | 250 975 132,04                                                                       | 12,74        |
| 6             | ПАО «НИКО-БАНК»                                                                               | 173 479 709,19                                   | 92 921 223,34                                                          | 266 400 932,53                                                                       | 13,53        |
| 7             | ПАО «АК БАРС» БАНК                                                                            | 3 500 000,00                                     | 1 012 258,13                                                           | 4 512 258,13                                                                         | 0,23         |
| 8             | Банк ВТБ (ПАО)                                                                                | 109 089 341,66                                   | 97 504 600,00                                                          | 206 593 941,66                                                                       | 10,49        |
| 9             | Банк ГПБ (АО)                                                                                 | 0,00                                             | 10 000,00                                                              | 10 000,00                                                                            | 0            |
| 10            | АО "МСП Банк"                                                                                 | 0,00                                             | 10 000,00                                                              | 10 000,00                                                                            | 0            |
| 11            | АО "АЛЬФА-БАНК"                                                                               | 0,00                                             | 54 243 686,18                                                          | 54 243 686,18                                                                        | 2,75         |
| 12            | ПАО Банк "ФК Открытие"                                                                        | 6 800 000,00                                     | 100 000 000,00                                                         | 106 800 000,00                                                                       | 5,42         |
| 13            | Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития" | 0,00                                             | 10 000,00                                                              | 10 000,00                                                                            | 0            |
| 14            | АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»                                                             | 0,00                                             | 10 000,00                                                              | 10 000,00                                                                            | 0            |
| 15            | АО «РЛК Ярославской области»                                                                  | 0,00                                             | 10 000,00                                                              | 10 000,00                                                                            | 0            |
| 16            | АО «РЛК Республики Татарстан»                                                                 | 0,00                                             | 10 000,00                                                              | 10 000,00                                                                            | 0            |
| 17            | МКК «ОО ФОНД ПМП»                                                                             | 0,00                                             | 15 000 000,00                                                          | 15 000 000,00                                                                        | 0,76         |
| 18            | Некоммерческая организация «Фонд развития промышленности Оренбургской области»                | 28 500 000,00                                    | 71 500 000,00                                                          | 100 000 000,00                                                                       | 5,08         |
| <b>ИТОГО:</b> |                                                                                               | <b>1 033 270 966,65</b>                          | <b>935 984 784,25</b>                                                  | <b>1 969 255 750,90</b>                                                              | <b>100</b>   |

**Внесено предложение:** Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовую организацию -участники Программы на 2022 год согласно Таблице № 1.

**Голосовали:** «за» – 5 человек, «против» – нет, «воздержался» – нет.

**Решили:** Установить лимиты условных обязательств на Банки / Финансовую организацию -участники Программы на 2022 год согласно Таблице № 1.

Подсчет голосов по вопросам повестки дня проводил секретарь заседания Наблюдательного совета Гаврис Татьяна Алексеевна.



Председатель заседания Наблюдательного совета:

*Литвинова* Г.В. Литвинова

Секретарь заседания Наблюдательного совета:

*Гаврис* Т.А. Гаврис

Члены Наблюдательного совета:

*Ковалева* О.В. Ковалева

*Авдеев* О.Н. Авдеев

*Ушаков* А.В. Ушаков



Настоящим прошнуровано

5 (Пять) листов.

Председатель заседания Наблюдательного совета  
некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего  
предпринимательства Оренбургской области»

Литвинова Г.В. Литвинова

Секретарь заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации «Гарантийный  
фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области»



Гаврис Т.А. Гаврис

